



农金微官网微信公众号



今日农商行 APP

今日农信

潘光伟 董

新时代农村金融高质量发展新篇章

2021年09月

08

星期三

辛丑年八月初二

第09期(总20期)

内部资料 免费交流

主办单位：中国银行业协会农村合作金融工作委员会

承办单位：农商行发展联合会

农合机构占获注资银行总数超九成

——13省公布支持中小银行发展专项债发行计划

2020年7月1日，国务院常务会议决定在2020年新增地方政府专项债券分配中安排一定额度，允许地方政府依法依规通过认购可转换债券等方式，探索合理补充中小银行资本金新途径。

2020年11月，财政部下达新增专项债额度2000亿元，用于支持18个省市区的小银行化解风险。

2021年7月27日，据银保监会披露，截至目前已累计批复16个省份1807亿元地方政府专项债补充资本金。

截至2021年8月末，全国范围内13省市已公布支持中小银行补充资本金专项债发行方案，已用额度总计为1373亿元，共计注资181家地方中小银行法人机构。

其中，广东、广西、四川、黑龙江、福建、内蒙古、天津、陕西和甘肃9省市专项债计划涉及农合机构达163家（53家农商行、103家农信社、7家农合行），分配额度达708.675亿元。从机构数量来看，农合机构占获注资银行总数的90.06%。从额度分配来看，51.62%的资金送到了农合机构。

此外，从期限来看，支持中小银行补充资本金专项债期限均为10年；从注资方式来看，中小银行专项债涉及两种注资方式：金融控股集团间接入股和地市级财政部门以转股协议存款方式注资。目前来看，更多省份选择转股协议存款的方式进行注资。

以下为各省份农合机构获专项债注资计划公布时间表：

2020年12月7日，广东省发布首期100亿元专项债支持省内普宁农商行、揭东农商行、罗定农商行以及郁南县农信社补充资本金。广东粤财控股将作为资金运营主体，通过间接入股的方式入股上述四家银行，入股资金分别为37亿元、14亿元、9亿元、40亿元。为支持上述四家银行全面转型升级机制，广东省联社或广东省深化农村机构改革工作领导小组办公室指定农商行、顺德农商行、珠海农商行、南海农商行分别作为战略合作单位，配合粤财控股做好资金运营管理工作，并在本期债券还本宽限期后，参与粤财控股所持有的上述四家银行股份的市场化转让。

2020年12月21日，广西壮族自治区公告，2020年支持中小银行专项债券分为三期发行，一期、二期、三期计划发行面值总额分别为75亿元、18亿元、25亿元，总计118亿元专项债资金将用于支持21家中小银行补充资本金。发行总额中，有107亿元给到5家农商行、5家农合行和8家农信社。

2021年3月2日，《2021年四川省支持中小银行发展专项债券（一期）

计划公布，四川省拟发行114亿元专项债用以补充省内4家城商行、7家农商行及10家农信社的资本金，其中17家农合机构将获得36.675亿元资金。

2021年6月9日，《2021年黑龙江省支持中小银行发展专项债券（一期）信息披露文件》显示，2021年黑龙江省支持中小银行发展专项债券的发行总规模为123亿元。用于省内44家地方金融机构补充资本金。其中，除龙江银行1家为城商行外，其余43家均为农合机构，包括17家农商行和26家农信社。而从额度分配上来看，43家农合机构合计将获得88亿元资金用于补充资本金。

2021年6月21日，福建省财政厅发布《关于发行2021年福建省支持中小银行发展专项债券（一期）有关事宜的通知》显示，拟发行50亿元债券，募集资金将采用转股协议存款的方式注入福州农商行、福安农信社和泉州农商行以补充其资本金。

2021年7月，内蒙古自治区第二次披露支持中小银行发展专项债券发行计划。去年12月，内蒙古首次披露发行计划，拟分两期募集85亿元用于区内两家城商行补充资本金。而此次发行计划则同样分两期发行77亿元，其中，第一期拟募集资金62亿元将全部用于8家农合机构补充资本金。

2021年7月30日，天津市披露首次支持中小银行发展专项债券的发行总规模为93亿元，全部用于支持天津滨海农商行补充资本金。这也是迄今为止通过专项债补充资本金规模最大的农合法人机构。

2021年8月16日，2021年陕西省支持中小银行发展专项债券（一期）计划发行总额为46亿元，募集资金通过采用阶段性持股或转股协议存款的方式补充农商行资本金，共涉及20家县级农村信用社增资项目和陕西秦农农村商业银行股份有限公司转股协议存款项目两个大类，用款银行合计21家。

2021年8月26日，甘肃省披露2021年支持中小银行发展专项债券（一期），发行总额126亿元，募集资金拟用于补充甘肃省13个地级市（州）的32家农信社、2家农合行和14家农商行的资本金。从注资途径来看，本次拟补充资本金农合机构所属地财政局将作为转股协议存款认购主体以转股协议存款方式注入募集资金，当农合机构发生合同约定的核心一级资本充足率低于5.125%的持续经营触发事件或满足转股协议存款认购主体与农合机构协商确定的其他条件时，本期转股协议存款部分或全部阶段性转为农合机构的普通股，计入其核心一级资本。

表1 各地专项债支持中小银行补充资本金发行计划

省/市	额度(亿元)	期限(年)	注资方式	接受注资银行
山西	153	10	间接入股	山西银行
黑龙江	123	10	转股协议存款、间接入股	1家城商行、17家农商行、26家农信社
广西	118	10	转股协议存款	3家城商行、5家农商行、8家农合行、5家农合行
四川	114	10	转股协议存款	4家城商行、7家农商行、10家农信社
广东	100	10	间接入股	3家农商行、1家农信社
辽宁	100	10	间接入股	辽沈银行
内蒙古	162	10	转股协议存款	3家城商行、3家农商行、5家农信社
江西	138	10	转股协议存款	九江银行、江西银行、赣州银行、上饶银行
浙江	50	10	间接入股	温州银行
福建	50	10	转股协议存款	2家农商行、1家农信社
天津	93	10	转股协议存款	天津滨海农商行
陕西	46	10	阶段性持股或转股协议存款	秦农银行、20家农信社
甘肃	126	10	转股协议存款	14家农商行、32家农信社、2家农合行

表2 各省份农合机构获专项债补充资本金情况

省/市	额度(亿元)	注资方式	接受注资银行
黑龙江	88	转股协议存款、间接入股	17家农商行、26家农信社
广西	107	转股协议存款	5家农商行、8家农信社、5家农合行
四川	36.675	转股协议存款	7家农商行、10家农信社
广东	100	间接入股	3家农商行、1家农信社
内蒙古	62	转股协议存款	3家农商行、1家农信社
福建	50	转股协议存款	2家农商行、1家农信社
天津	93	转股协议存款	天津滨海农商行
陕西	46	阶段性持股或转股协议存款	秦农银行、20家农信社
甘肃	126	转股协议存款	14家农商行、32家农信社、2家农合行

上海农商银行上市 A股迎来第十家农商行

8月19日，上海农村商业银行股份有限公司（简称“上海农商银行”）在上海证券交易所主板挂牌上市（股票代码：601825），成为上海地区第三家登陆A股市场的法人银行，也是全国第10家在A股上市的农商行。



据了解，上海农商银行首次公开发行新股9.64亿股，占发行后总股本的10.00%，发行后总股本为96.44亿股，发行价为8.90元/股。该发行价也创下了A股农商行发行价新高。

8月18日，上海农商银行发布首次公开发行股票上市公告书。本次发布的上市公告书显示，该行2021年上半年经营业绩增长势头较为强劲。截至2021年6月30日，资产规模达10995.82亿元，较2020年末增长4.03%。营业收入120.21亿元、净利润51.18亿元，较2020年同期分别增长6.79%和18.20%。该行资本充足率14.28%，一级资本充足率12.05%，核心一级资本充足率12.02%，均高于中国银保监会规定的资本要求，资本充足水平持续良好，保持较强风险抵补能力。

公开资料显示，上海农商银行成立于2005年8月25日，是

由国资控股、总部设在上海的法人银行，是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制农商行。目前注册资本为86.8亿元人民币，营业网点近370家，员工总数超8000人。在英国《银行家》公布的“2021年全球银行1000强”榜单中，上海农商银行位居全球银行业第149位。

2018年11月16日，证监会官网发布《上海农村商业银行股份有限公司定向发行说明书（申报稿）》，并在同年12月5日获得证监会的核准批复。

2019年6月21日，上海农商银行报送首次公开发行股票招股书。

同年6月25日，上海银保监局在关于同意上海农商银行境内公开募集股份并上市交易股份的批复中表示，要求上海农商银行在正式A股上市前，必须完成股权问题的整改工作。

2020年7月6日，上海银保监局发布批复显示，同意上海久事（集团）有限公司从上海国际集团有限公司手中购入上海农商银行8.45%的股份。完成股权变更后，上海国有资产经营有限公司及其关联方、一致行动人持有上海农商银行股份比例降至10.01%，符合监管层对于农商行股东占比方面的要求。

2020年7月8日，证监会官网发布上海农商银行更新后的IPO招股说明书。根据招股书显示，上海农商银行本次发行股票数量不低于9.64亿股，且不超过28.93亿股。

2020年11月26日，中国证监会发布公告，上海农村商业银行股份有限公司（首发）获通过。

值得一提的是，随着此次上海农商银行的成功上市，全国上市农商行已增至12家，分别为：重庆农商行、江阴农商行、无锡农商行、常熟农商行、苏州农商行、张家港农商行、九台农商行、广州农商行、紫金农商行、青岛农商行、瑞丰农商行和上海农商行。

其中，除广州农商行与九台农商行在H股上市、重庆农商行已实现A+H股上市外，其余均在A股上市。

【联合会动态】

农商银行发展联合会秘书处一行赴海南农信交流座谈



8月31日，农商银行发展联合会秘书长吴红军一行赴海南省农村信用社交流座谈。海南省联社党委书记、理事长王年生，海口农商银行党委书记、董事长吴敏，海南省联社首席信息官、信息科技部总经理王玮，理事会秘书、综合管理部总经理林弋莹，宣传部部长、企业品牌部总经理袁国华，以及战略规划部、消费金融部等部门负责人出席座谈交流。

会上，海南省联社党委书记、理事长王年生向联合会秘书处一行到访表示欢迎。他表示，海南农信在服务三农、助力小微企业发展方面发挥着不可替代的作用，海南自贸区（港）建设的发展为海南农信也带来新的发展机遇，将进一步对海南农信强化区域经济发展主力军责任提出了更高的要求，农商银行发展联合会在海南省联社的支持下服务辖内农商行的转型发展，将在下一阶段继续深化服务创新，以海南农信服务海南自贸区（港）建设的国家战略高度不断提升服务能力，赋能海南农信辖内农商行的高质量发展。

会上，联合会秘书长吴红军简要介绍了农商银行发展联合会8年来的发展情况。他表示，海南农信是海南银行业的主力军，海南农信在服务三农、助力小微企业发展方面发挥着不可替代的作用，海南自贸区（港）建设的发展为海南农信也带来新的发展机遇，将进一步对海南农信强化区域经济发展主力军责任提出了更高的要求，农商银行发展联合会在海南省联社的支持下服务辖内农商行的转型发展，将在下一阶段继续深化服务创新，以海南农信服务海南自贸区（港）建设的国家战略高度不断提升服务能力，赋能海南农信辖内农商行的高质量发展。